

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins des Bois-Francs

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
---	---



Le 23 mars 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Bois-Francs (la « Caisse ») préparé par la direction de la Caisse

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Nous sommes l'auditeur indépendant des états financiers individuels combinés des caisses Desjardins du Québec (les « états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec ») sur lesquels nous avons exprimé une opinion non modifiée le 24 février 2021.

Relativement au rapport financier de la Caisse ci-joint, préparé par la direction de la Caisse, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de retracer les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2020 (les « procédures »).

Nous vous confirmons que l'ensemble des informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse pour l'exercice terminé le 31 décembre 2020, ci-joint ont été retracées aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé à cette date, et nous vous confirmons qu'aucune exception n'a été notée.

Nos procédures ont notamment permis de retracer les informations financières suivantes de la Caisse :

Total de l'actif :	2 546 184 000	\$
Total de l'avoir :	292 586 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	34 839 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2020

Au 31 décembre 2019

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	102 015 \$	55 865 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	134 345	104 900
Dépôts à terme et autres	335 012	80 012
	469 357	184 912
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 045 185	974 125
À la consommation et autres prêts aux particuliers	84 486	88 770
Aux entreprises et aux gouvernements	649 074	653 114
	1 778 745	1 716 009
Provision pour pertes de crédit	4 732	3 041
	1 774 013	1 712 968
Placements dans la Fédération	124 775	114 823
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	55 164	39 618
Actifs au titre de droits d'utilisation	551	549
Immobilisations corporelles	9 090	9 573
Autres	11 219	15 544
	76 024	65 284
TOTAL DE L'ACTIF	2 546 184 \$	2 133 852 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 485 734 \$	1 306 521 \$
Entreprises et gouvernements	720 402	513 085
	2 206 136	1 819 606

Emprunts

	6 308	17 353
--	-------	--------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	6 312	7 178
Obligations locatives	390	274
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	14 402	14 539
Autres	20 050	17 617
	41 154	39 608

TOTAL DU PASSIF

	2 253 598	1 876 567
--	------------------	-----------

AVOIR

Capital social	1 685	2 627
Excédents à répartir	16 411	14 663
Cumul des autres éléments du résultat global	4 746	3 631
Réserves	269 744	236 364

TOTAL DE L'AVOIR

	292 586	257 285
--	----------------	---------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	2 546 184 \$	2 133 852 \$
--	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	63 183 \$	64 261 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	18 660	21 705
REVENU NET D'INTÉRÊTS	44 523	42 556
AUTRES REVENUS	14 467	15 244
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	2 592	1 723
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	16 394	16 959
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 012	5 027
Frais informatiques et ententes de services	5 698	5 576
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	495	440
Autres	9 319	9 628
	36 918	37 630
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	19 480	18 447
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 312	9 779
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	17 508	2 036
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	46 300	30 262
Impôts sur les excédents	8 621	5 395
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	37 679	24 867
Ristournes aux membres	3 864	3 815
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 024)	(1 015)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	34 839 \$	22 067 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserves							Total des réserves	Total de l'avoir	
				Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	5 551 \$	38 190 \$	330 \$	61 340 \$	(1 792) \$	(8 682) \$	136 826 \$	4 577 \$	1 509 \$	982 \$	194 760 \$	238 831 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(38 190)	-	-	-	-	24 761	-	13 079	350	38 190	-	
Solde après répartition	5 551	-	330	61 340	(1 792)	(8 682)	161 586	4 577	14 588	1 332	232 949	238 830	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	22 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 067	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(3 949)	3 301	-	-	-	-	-	-	-	-	(648)	
Virement réglementaire	-	(6 570)	-	7 078	1 496	(2 004)	-	-	-	-	6 570	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 123	-	-	-	-	-	-	(2 800)	(323)	(3 123)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 415)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 415)	
Autre variation nette du capital social	(509)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(509)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(8)	-	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)	(40)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 627 \$	14 663 \$	3 631 \$	68 418 \$	(296) \$	(10 686) \$	161 586 \$	4 545 \$	11 788 \$	1 009 \$	236 364 \$	257 285 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(14 663)	-	-	-	-	9 442	-	4 871	350	14 663	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	2 627	-	3 631	68 418	(296)	(10 686)	171 028	4 545	16 659	1 359	251 027	257 285	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	34 839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 839	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	324	1 115	-	-	-	-	-	-	-	-	1 439	
Virement réglementaire	-	(21 955)	-	9 116	12 869	(30)	-	-	-	-	21 955	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 204	-	-	-	-	-	-	(2 840)	(364)	(3 204)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(189)	-	-	-	-	-	-	(189)	(189)	
Rachat de parts permanentes	(775)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(775)	
Autre variation nette du capital social	(167)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(167)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(8)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(90)	-	251	-	-	-	-	161	161	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	1 685 \$	16 411 \$	4 746 \$	77 255 \$	12 573 \$	(10 465) \$	171 028 \$	4 539 \$	13 819 \$	995 \$	269 744 \$	292 586 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins des Bois-Francis (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle a aussi pour mission de favoriser la coopération et de promouvoir l'éducation économique, sociale et coopérative. Elle est régie par la Loi sur les coopératives de services financiers (la Loi).

La Caisse est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers du Québec. Elle est également membre du Fonds de sécurité Desjardins, dont l'objet principal est d'établir et d'administrer un fonds de sécurité, de liquidité ou d'entraide au bénéfice des caisses Desjardins du Québec.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement des caisses Desjardins.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport financier de l'exercice courant. Ces reclassements n'ont eu aucune incidence sur les résultats ni sur le total de l'actif et du passif de la Caisse.